

0-794669

На правах рукописи



МАЙЕР Надежда Викторовна

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В УПРАВЛЕНИИ
ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ РОССИЙСКИХ
ОРГАНИЗАЦИЙ**

Специальность: 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

Йошкар-Ола - 2011



Диссертация выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита ГОУ ВПО "Сургутский государственный университет Ханты-Мансийского автономного округа - Югры"

Научный руководитель - доктор экономических наук, доцент
Каратаева Галина Евгеньевна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, доцент
Курманова Лилия Рашидовна

кандидат экономических наук
Казаковцева Марина Вадимовна

Ведущая организация - ГОУ ВПО "Тюменский государственный университет"

Защита состоится 30 июня 2011 года в 09⁰⁰ часов на заседании диссертационного совета ДМ 212.115.05 при ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет" по адресу: 424006, Йошкар-Ола, Панфилова, 17 Марийский государственный технический университет, корпус 3, ауд. 316.

Юридический и почтовый адрес университета: 424000, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, 3.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет".

Автореферат разослан 31 мая 2011 года.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000807004

Ученый секретарь диссертационного совета, канд. экон. наук, доцент

Л.Я.Яковлева

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Международная практика валютных операций, регулируемая международными стандартами и различного рода соглашениями, заключаемыми между правительствами разных стран, получила интенсивное развитие в России с начала 90-х годов прошлого столетия. Российские организации осуществляют валютные операции разными способами. При непосредственном осуществлении сделок в иностранной валюте возникает необходимость пересчета в валюту, в которой предприятие представляет результаты своей деятельности и свое финансовое положение в отчетности. При осуществлении валютных операций через зарубежные дочерние или ассоциированные компании, совместные предприятия или их филиалы, требуется перевод финансовой отчетности в валюту учета иностранного предприятия для того, чтобы включить его отчетность в консолидированную финансовую отчетность, составляемую головной (материнской) российской организацией. Эти два условия являются основой для разработки теоретических и методических вопросов, требующих развития для управления многогранной внешнеэкономической деятельностью российских организаций.

Учитывая, что российские организации, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, как правило, являются структурами со сложной системой управления, то для оборотов товаров, движения денежных потоков в рамках экспортной, реэкспортной, импортной и других видов деятельности стремятся создать эффективную систему внутреннего контроля, обеспечивающую снижение рисков по валютным операциям и повышению достоверности информации в отчетности о выполнении условий внешнеторговых контрактов.

Управление валютными операциями, сопряженные с рисками, требует согласованности разных областей права, в частности, налогового, гражданского, таможенного кодексов, международных Правил "Инкотермс". Это в свою очередь требует достоверного и своевременного информационного и методического обеспечения управления по текущим валютным операциям, операциям по экспорту, реэкспорту, импорту, валютных операций, осуществляемых резидентами, и других в рамках внешнеэкономической деятельности. Жесткие условия конкуренции в сфере международной торговли требуют постоянного совершенствования механизма управления внешнеторговыми контрактами.

В этой связи тема исследования является своевременной и актуальной.



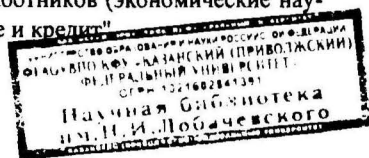
Степень изученности проблемы. В современной экономической литературе опубликовано немало трудов, посвященных проблемам осуществления организациями внешнеэкономической деятельности. Исследование теорий финансово и валютного регулирования затронуты в классической и современной зарубежной литературе в работах Дж. Гэлбрейта, Р. Коуза, А. Маршала, Д. Милля, Дж. Стиглица, Дж. Хикса и других. Проблемы управления валютными операциями, их методологические и методические аспекты рассматривались отечественными экономистами О.Н. Афанасьевой, А.А. Аюповым, И.Т. Балабановым, А.П. Беловым, Г.Н. Белоглазовой, И.И. Валенцевой, Е.С. Вылковой, А.Г. Грязновой, Т.М. Ковалевой, В.В. Ковалевым, К.К. Коробовой, Л.Р. Курмановой, О.И. Лаврушиным, Н.Н. Масюк, Н.И. Парусимовой, Л.Б. Парфеновой, А.В. Якуниной и другими.

Значимые публикации по регулированию внешнеэкономической деятельностью, формированию валютной политики организаций, управлению расчетами контрагентов по международным контрактам, и другие, использованы в работе в качестве отправных моментов для развития методического обеспечения валютных операций.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка комплекса теоретических и методических вопросов формирования методического обеспечения, отражающего особенности осуществления валютных операций в рамках внешнеэкономической деятельности российских организаций. В соответствии с целью диссертационного исследования в работе сформулированы следующие задачи:

- выявить особенности и обосновать направления развития системы валютного регулирования и валютного контроля в России;
- проанализировать развитие и роль валютного рынка в российской экономике;
- рассмотреть валютные ограничения и направления валютного контроля, присущие мировым экономикам;
- рассмотреть систему валютного контроля в современных условиях функционирования уполномоченного банка;
- обосновать понятие валютного контроля применительно к валютному законодательству;
- определить эффективность валютных ограничений и валютного контроля с точки зрения предотвращения утечки капитала за границу;
- рассмотреть особенности управления рисками в коммерческом банке при осуществлении валютного контроля;
- выявить особенности и информационного обеспечения управления валютными операциями в организациях.

Область исследований. Диссертационная работа выполнена в рамках Паспорта номенклатуры специальностей научных работников (экономические науки) ВАК 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит"



Предмет исследования. Предметом исследований является комплекс теоретических, методологических вопросов осуществления валютных операций и информационного обеспечения управления ими в процессе внешнеэкономической деятельности российских организаций.

Объект исследования. Объектом исследования явились валютные операции крупных российских организаций и банков.

Теоретическая и методологическая база исследования. Теоретической основой диссертационного исследования послужили труды ведущих ученых по проблемам валютного рынка, валютного регулирования и валютного контроля, осуществления валютных операций, законодательно-нормативная база в области внешнеэкономической деятельности.

Научная новизна исследования. Научная новизна результатов исследования заключается в теоретическом обосновании и решении методических вопросов по формированию информационного обеспечения валютных операций в управлении внешнеэкономической деятельностью российских организаций.

Наиболее существенными результатами работы являются следующие:

- выделены направления развития системы валютного регулирования и валютного контроля; обоснована специфика развития этапов валютного регулирования и валютного контроля, связанная с развитием законодательства, банковской системы, регулирующим воздействием государства на участников валютного рынка;
- раскрыты особенности валютного рынка в России в докризисные и послекризисные периоды; сформулированы предпосылки и направления развития валютного рынка и валютных операций в инновационной экономике;
- на основе анализа современных зарубежных и российской систем валютного контроля определено влияние валютных ограничений и валютного контроля на внешнеэкономическую деятельность российских организаций;
- разработана концептуальная модель управления рисками коммерческого банка при осуществлении им валютного контроля; обоснованы взаимодействия элементов модели: принципов и критериев классификации валютных рисков, механизма управления валютными операциями и методов регулирования открытых валютных позиций;
- уточнены сферы валютных ограничений и валютного контроля в России, обосновано их влияние на результаты внешнеэкономической деятельности российских организаций;
- на основе анализа ключевых положений внешнеторгового контракта, уточнены формы и методы платежей; даны методические рекомендации по осуществлению расчетов по экспортным, импортным и посредническим операциям, предложен алгоритм анализа налогообложения операций при различных таможенных режимах.

Теоретическая и практическая значимость. Представленные в работе научные результаты вносят определенный вклад в развитие информационного обеспечения управления валютными операциями в организациях.

Практическая значимость работы заключается в том, что выводы и предложения, полученные в результате выполненного исследования, могут быть использованы в практике работы российских организаций, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность.

Апробация работы. Основные положения исследования были доложены на региональных и межвузовских научно-методических конференциях в Марийском государственном университете в 2011 г., Сургутском государственном университете в 2007, 2009-2011 гг.

Наиболее существенные положения и результаты исследования автора нашли отражение в 8 публикациях авторским объемом 3,7 печ. л., среди которых 3 работы, опубликованные в изданиях, рекомендованных ВАК.

Результаты исследования внедрены в практику деятельности Коммерческого банка "Михайловский Промжилстройбанк" (филиал в г. Москве), Коммерческого банка "Природа".

Отдельные научные разработки и методики используются в учебном процессе в Сургутском государственном университете для методического обеспечения занятий по дисциплине "Банковское дело".

Объем и структура работы. Диссертация содержит введение, три главы, заключение, библиографию, иллюстрирована таблицами и рисунками и имеет следующую структуру:

Введение

1. Валютные рынки и валютный контроль, их роль в осуществлении внешнеэкономической деятельности

1.1. Развитие системы валютного регулирования и валютного контроля в России

1.2. Развитие валютного рынка и валютных операций в России

1.3. Валютные ограничения и валютный контроль

2. Методические основы формирования механизма валютного контроля

2.1. Система валютного контроля в современных условиях функционирования уполномоченного банка

2.2. Управление рисками в коммерческом банке при осуществлении валютного контроля

2.3. Эффективность валютных ограничений и валютного контроля, влияющих на результаты внешнеэкономической деятельности российских организаций

3. Информационное обеспечение управления валютными операциями в организациях

3.1. Организация расчетов в иностранной валюте между российскими организациями и иностранными партнерами по внешнеторговым контрактам

3.2. Методические рекомендации по осуществлению расчетов по экспортным и импортным операциям

3.3. Методические рекомендации по осуществлению расчетов с посредниками

3.4. Налогообложение операций при различных таможенных режимах: реэкспорте, реимпорте, временном ввозе и временном вывозе

Заключение

Литература

Список приложений

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Выделены направления развития системы валютного регулирования и валютного контроля; обоснована специфика развития этапов валютного регулирования и валютного контроля, связанная с развитием законодательства, банковской системы, регулирующим воздействием государства на участников валютного рынка.

С начала создания системы валютного регулирования и валютного контроля были периоды различного отношения государства к роли и месту денежно-кредитной политики в целом и валютной политики в частности - от валютной монополии до полной либерализации внешнеэкономической деятельности. В работе выделено 6 этапов существования и развития валютного регулирования и валютного контроля.

Первый этап относится к периоду существования СССР. Реформирование внешнеторговой и валютной сферы началось во время перестройки СССР. До того момента в стране в условиях государственной валютной и внешнеторговой монополии валютный рынок отсутствовал. В бывшем Советском Союзе режим государственного руководства внутренней экономикой и экономическими связями с внешним миром дополнялся валютной государственной монополией.

Второй этап начинался с апреля 1991 г. и ознаменовался началом функционирования Валютной биржи Госбанка СССР. С этого момента появился биржевой курс рубля, который колебался под влиянием спроса и предложения, но был объектом регулирования. Этот этап являлся наиболее значительным в процессе становления валютного рынка РФ.

В том же году был принят Закон СССР № 1982-1 от 01.03.1991 г. "*О валютном регулировании*" и разработанное на его основе письмо Госбанка СССР № 352 от 24.03.1991 г. "*Основные положения о регулировании валютных операций на территории СССР*". В этих документах были заложены основы для достаточно радикального варианта реформирования валютных отношений.

Появление **третьего этапа** было вызвано необходимостью создания новой, соответствующей рыночным условиям законодательной базы.

1 июня 1996 г. - значительный день в практике валютного регулирования. Правительство и Банк России подписали совместное заявление о присоединении России к VIII статье Соглашения МВФ (разделы 2, 3, 4), согласно которой государство вправе регламентировать только операции, отражающиеся в балансе движения капиталов. С учетом этого внесены изменения в систему валютного регулирования - были отменены ограничения на валютные операции по текущим счетам и переводам.

Четвертый этап начался в период финансового кризиса 1998 года. С этого момента в валютной политике делается упор на усилении регулирующего воздействия государства на участников рынка.

С 2001 г. начинается пятый этап развития системы валютного регулирования и валютного контроля. Его можно охарактеризовать как этап постепенного перехода к либерализации валютного рынка.

Многолетняя дискуссия о необходимости валютной либерализации закончилась принятием нового Закона № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", который вступил в силу 18 июня 2004 года, и положил начало **шестому этапу становления валютного регулирования и валютного контроля**. Закон либерализовал процедуры контроля и снизил требования к участникам внешнеэкономической деятельности.

Таким образом, по результатам проведенного анализа становления валютного контроля в России представляется возможным сделать следующие выводы:

1. Валютный контроль стал составной частью системы государственного регулирования валютных операций.

2. Для устранения нелегальной утечки капитала за рубеж через механизм экспортно-импортных операций недостаточно мер валютного контроля.

3. Организация оптимального построения валютного контроля и работы повысит эффективность его функционирования и явится фактором, влияющим на снижение оттока капитала из России в целом.

4. Функционирование системы валютного контроля зависит от следующих групп факторов:

- политики Правительства, выражающей интересы государства, заключающиеся в стабилизации экономического положения в России;
- комплекса мер, принимаемых Центральным Банком РФ и Правительством РФ, по организации осуществления валютных операций в стране;
- совокупности действий всех участников валютных отношений в процессе достижения своих целей и поставленных перед ними задач.

2. Раскрыты особенности валютного рынка в России в докризисные и послекризисные периоды; сформулированы предпосылки и направления развития валютного рынка и валютных операций в инновационной экономике.

Активное развитие валютного рынка и валютных операций в России началось с конца 1980-х годов. Составной частью экономических реформ, направленных на переход к рыночной экономике, стали отмена государственной монополии внешней торговли и валютной монополии и введение децентрализации внешнеэкономической деятельности. После распада СССР на рубеже 1991-1992 годов процесс формирования валютного рынка ускорился. Валютный рынок среди других сегментов финансового рынка сначала стал первым и практически единственным сегментом финансового рынка России.

Статистические данные о внешней торговле Российской Федерации свидетельствуют в целом о положительной динамике экспортно-импортных операций и сальдо торгового баланса (Табл. 1).

Таблица 1. Внешняя торговля Российской Федерации

	1995	2000	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Миллиардов долларов США									
Внешнеторговый оборот	145,9	149,9	212,0	280,6	369,2	467,8	577,9	763,5	495,8
- экспорт	82,4	105,0	135,9	183,2	243,8	303,6	354,4	471,6	304,0
- импорт	62,6	44,9	76,1	97,4	125,4	164,3	223,5	291,9	191,9
- сальдо торгового баланса, в т.ч.:	19,8	60,1	59,9	85,8	118,4	139,3	130,9	179,7	112,1
<i>по странам дальнего зарубежья</i>									
- экспорт	65,4	90,8	114,6	153,0	210,2	260,2	300,6	400,5	256,0
- импорт	44,3	31,4	61,0	77,5	103,5	140,2	191,7	252,9	167,7
- сальдо торгового баланса	21,2	59,3	53,6	75,5	106,7	119,9	108,9	147,5	88,3
<i>по странам СНГ</i>									
- экспорт	17,0	14,3	21,4	30,2	33,5	43,4	53,8	71,1	48,0
- импорт	18,3	13,4	15,1	19,9	21,9	24,0	31,8	39,0	24,1
- сальдо торгового баланса	-1,4	0,8	6,3	10,3	11,7	19,3	22,0	32,2	23,9
В процентах к предыдущему году									
Внешнеторговый оборот	123,1	130,2	126,0	132,4	131,6	126,7	123,5	132,1	64,9
- экспорт	122,3	139,0	126,7	134,8	133,1	124,5	116,8	133,1	64,5
- импорт	124,1	113,5	124,8	128,0	128,8	131,0	136,0	130,6	65,7
из него:									
<i>со странами дальнего зарубежья</i>									
- экспорт	126,7	142,8	126,0	133,5	137,4	123,7	115,5	133,2	63,9
- импорт	121,4	107,8	124,9	127,0	133,6	135,4	136,7	131,9	66,3
<i>со странами СНГ</i>									
- экспорт	108,0	118,8	130,4	141,4	111,1	129,3	124,1	132,2	67,4
- импорт	131,1	129,4	124,1	131,9	110,1	109,8	132,2	122,5	61,9

Снижение доходности спекулятивных операций с валютой в результате введения в середине 1995 года режима валютного коридора уменьшило стимулы к инвестициям в иностранную валюту. В 1997 году в связи с массированным притоком в Россию иностранного капитала, привлеченного сверхвысокой доходностью государственных ценных бумаг, объем валютного рынка стремительно вырос - более чем в 4 раза. В 1998 году в условиях кризиса валютный рынок обслуживал движение иностранного капитала. Его доля в операциях финансового рынка России возросла до 67%. Последующую эволюцию российского валютного рынка определяли такие факторы, как стабилизация политической и экономической ситуации в стране, послекризисное восстановление экономики и ускорение экономического роста, расширение внешней торговли, повышение доверия к государству.

В период становления валютного рынка в России его специфика заключалась в том, что он был представлен преимущественно биржами, прежде всего ММВБ. Валютные биржи охватывали все крупнейшие финансово-промышленные регионы страны. Объединение локализованных рынков каждого региона способствовало свободному переливу капитала из региона в регион и росту производства.

По мере развития валютного рынка и совершенствования его инфраструктуры удельный вес в нем валютных бирж стал резко падать, а межбанковского валютного рынка - возрастать.

В результате этого система торговли валютой на российском валютном рынке приблизилась к практике торговли на мировом валютном рынке, где также подавляющий объем операций совершается на межбанковском рынке.

Но дальнейшая (после кризиса августа 1998 года) эволюция валютного рынка в России привела к преимуществу биржевого рынка над межбанковским, которое выразилось в предоставлении гарантии расчетов.

После кризиса 1998 года предпринимались меры для активизации межбанковского внебиржевого валютного рынка. Банк России взял курс на более интенсивное его использование, осуществляя сделки с уполномоченными банками - ведущими участниками данного рынка.

Сложившаяся система организации биржевого валютного рынка и регулирования операций на нем в 1999 году свидетельствовала о либерализации системы торговли валюты в России. Новая система вышла за жесткие рамки СТС (специальных торговых сессий), что было необходимо в кризисный период для регулирования со стороны государства, но осталась возможность регулирующего воздействия Банка России на участников рынка.

С введением в начале 1999 года единой европейской валюты она постепенно становится серьезным соперником доллара на мировом и на российском валютных рынках. Евро рассматривается участниками российского валютного рынка как вторая по значимости после доллара валюта, выступающая в качестве международного платежного и резервного средства. Расширение использования евро участниками внешнеэкономической деятельности делает эту валюту перспективным инструментом российского валютного рынка.

Еще одним сегментом валютного рынка является рынок срочных валютных операций. Главной причиной его развития было стремление банков и их клиентов использовать возможности страхования валютных операций и совершения прибыльных спекулятивных сделок.

По мнению автора, формирование валютного рынка сыграло, несмотря на его кризисные потрясения, в целом позитивную роль в реформировании российской экономики. Меры, предпринятые в период после кризиса, в сочетании с улучшившейся внешнеэкономической конъюнктурой позволили восстановить внутренний валютный рынок. Был резко ужесточен контроль операций на рынке, отменен валютный коридор, введены ограничения на валютные операции

коммерческих банков, также изменился порядок проведения торгов на ММВБ. Этот рынок успешно развивается с точки зрения насыщенности современными средствами телекоммуникации и обработки информации, квалификации участников, объема и видов валютных сделок, взаимосвязи с другими сегментами финансового рынка. Роль валютного рынка возрастала и будет возрастать по мере усиления его главной функции, которая состоит в обслуживании внешне-экономической деятельности. Этому способствует проведение либерализации валютного регулирования в Российской Федерации, расширение сферы конвертируемости рубля, что открывает перспективу интеграции российского валютного рынка в мировой рынок.

Основными целями валютного контроля многих стран являются защита экономики этих стран от резких колебаний денежно-кредитной системы и уменьшения валютных резервов, вызываемых движением капитала, а также обеспечение национальной (в том числе экономической) безопасности.

Механизм валютного контроля в странах Западной Европы, США, Канады, Японии исторически складывался с учетом специфических условий развития каждой из этих стран. Вследствие этого в них существовали и до настоящего времени сохраняются некоторые особенности в проведении валютного контроля.

В качестве одной из форм протекционистской валютной политики периодически используются валютные ограничения - законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями, являющиеся составной частью валютного контроля, который обеспечивает соблюдение валютного законодательства путем проверок валютных операций резидентов и нерезидентов. Немаловажную роль в их реализации играют политические мотивы.

Современный этап глобализации характеризуется отказом большинства стран от валютных ограничений, открытием рынков капитала. Валютный контроль постепенно уходит из арсенала механизмов валютной политики и трансформируется в систему контроля доходов, полученных преступным путем. Валютные ограничения используются странами в периоды радикальных экономических преобразований как способ снижения негативного воздействия внешних рынков на нестабильную национальную экономику.

3. На основе анализа современных зарубежных и российской систем валютного контроля определено влияние валютных ограничений и валютного контроля на внешнеэкономическую деятельность российских организаций.

Анализ мирового опыта показывает, что набор мер и инструментов валютного регулирования отличается большим разнообразием, их выбор определяется особенностями национальной экономики и национального законодательства. Определить общие закономерности эволюции валютных ограничений в контексте развития валютно-финансовой сферы довольно сложно.

Необходимость отказа от широкого использования валютных ограничений и введения конвертируемости их валют была продиктована очевидными успехами в экономическом развитии западноевропейских стран.

Таким образом, валютные ограничения - это составная часть общеэкономической и валютной политики. При переходе к конвертируемости валюты большинство стран предпочли вариант, который обеспечивает ее стабилизацию, а не стремительное падение курса.

К постепенной отмене валютных ограничений и расширению обратимости национальной валюты страны переходили, когда упрочились рыночные отношения, сформировался внутренний валютный рынок, и Центральные Банки овладели широким инструментарием денежно-кредитного регулирования.

Наличие полноценной системы денежно-кредитного регулирования, основанной на гибких современных инструментах и методах, является одним из наиболее существенных условий отмены валютных ограничений, поскольку именно денежно-кредитная политика в состоянии создавать противовес неизбежному укреплению национальной валюты.

Осуществляя валютную политику, в которой реализуются стратегические и текущие цели его экономической политики, государство в лице органов законодательной и исполнительной власти регулирует проведение валютных операций. Валютная политика определяет место, цели и устремления стран в мировом сообществе. Зарубежный опыт применения механизма валютного контроля в странах Западной Европы, США, Канады, Японии и других позволил систематизировать набор мер и инструментов валютного контроля, определить критерии их выбора.

Проанализировав публикации в части определения понятия регулирования валютных отношений государством, автором сделан вывод о том, что роль валютного контроля заключается в обеспечении проведения валютных операций в соответствии с валютным законодательством и с учетом экономической и политической ситуации в стране.

Таким образом, выделены следующие основные направления в регулировании валютных отношений и цели, преследуемые государством при проведении ряда мер по регулированию:

- определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству;
- контроль за репатриацией резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации;
- проверка обоснованности платежей по внешнеэкономическим контрактам;
- проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а так же по операциям нерезидентов в валюте Российской Федерации.

Анализ материалов публикаций позволил выделить ряд основных целей введения валютного контроля в России, как одного из направлений государственного регулирования внешнеэкономической деятельности. К ним относятся:

- регулирование внешнеэкономической деятельности;
- приостановление неконтролируемого оттока капитала из страны;
- укрепление национального курса валюты;
- контроль за валютными операциями и обращением иностранной валюты в

России.

Органами валютного контроля в Российской Федерации являются Центральный Банк Российской Федерации, федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством Российской Федерации.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные Центральному Банку Российской Федерации, а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и налоговые органы.

Ведение валютного контроля за всеми валютными операциями своих клиентов на всех этапах их осуществления является основной задачей уполномоченного банка в системе валютного контроля (Табл. 2).

Таблица 2. Формы валютного контроля в уполномоченном банке

Форма валютного контроля	Особенности формы	Метод валютного контроля	Особенности метода
Предварительная	В основном носит консультационный характер (непосредственно перед выполнением валютной операции)	Проверка	Периодический характер, направлен на одну конкретную область деятельности (валютную операцию)
Текущая	Осуществляется в ходе проведения операции Цель: пресечь попытки нарушения валютного законодательства	Обследование	Периодический характер, комплексная проверка направлена на всю деятельность субъекта
	Сбор информации для составления базы данных по совершаемым операциям	Наблюдение	Постоянный характер
Последующая	Соответствие проведенной операции законодательству	Анализ	Постоянный характер, на основе подтверждающих документов
	Цель – выявить совершенные нарушения валютного законодательства	Ревизия	Внезапный характер

Уполномоченные банки охватывают своим контролем наибольшее количество валютных операций по сравнению с другими агентами валютного контроля. Существует целый ряд валютных операций, проведение которых контролируется только уполномоченными банками - переводы валютных средств по кон-

трактам на оказание услуг, получение и предоставление кредитов в иностранной валюте и валюте Российской Федерации, переводы иностранной валюты и валюты Российской Федерации физическим лицам за пределы территории Российской Федерации и другие.

В тоже время уполномоченный банк является как важнейшим элементом механизма валютного контроля, так и слабым местом на протяжении всего периода функционирования механизма валютного контроля. Уполномоченный банк обеспечивает посредством контрольных действий ограничение утечки капитала из страны.

В исследовании обращено внимание на понятие уполномоченного банка и уточнены роль и место уполномоченного банка в системе регулирования валютных операций.

В работе дано авторское определение понятию "валютный контроль" как согласованной системе мер по соблюдению и обеспечению выполнения норм действующего валютного законодательства при проведении валютных операций резидентами и нерезидентами, осуществляемой органами и агентами валютного контроля с использованием конкретных форм и методов контроля, в первую очередь, направленной на ограничение утечки капитала из страны.

Оценивая практическую деятельность субъектов валютного контроля, целесообразным является усиление развития валютного контроля по следующим направлениям:

- совершенствование нормативно-правовой базы деятельности контролирующих органов;
- сбор и обработка информации о совершаемых сделках с валютным содержанием, ориентированные на выявление признаков правонарушения;
- совершенствование механизмов оперативной проверки сигналов по признакам нарушения и принятия адекватных мер воздействия, в том числе по возмещению нанесенного ущерба;
- ведение единой федеральной базы данных в сфере валютного контроля и ее использование (в случае необходимости) государственными органами, осуществляющими финансовый контроль и мониторинг в других сферах (в том числе бюджетной, налоговой);
- взаимодействие органов валютного контроля с другими органами, осуществляющими государственный финансовый контроль, а так же Федеральной службой по финансовому мониторингу.

4. Разработана концептуальная модель управления рисками коммерческого банка при осуществлении им валютного контроля; обоснованы взаимодействия элементов модели: принципов и критериев классификации валютных рисков, механизма управления валютными операциями и методов регулирования открытых валютных позиций.

В диссертации рассмотрены известные подходы к определению банковских рисков (Табл. 3).

Таблица 3. Определения понятия банковских рисков

Источник	Определение
Банковский портфель. В 3-х тт. - М.: "Соминтек", 1994. - С. 315-319.	Риск - негативное отклонение от поставленной цели. Риски делятся на внешние и внутренние. Внешние риски делятся на две группы: а) риски ликвидности и б) риски успеха. Выделяют три группы внутренних рисков: 1) риски персонального вида; 2) риски материально-технического вида; 3) структурно-процессуальные риски.
Бернар И., Колли Ж.-К. Толковый финансовый и экономический словарь. Пер. с фр. В 2-х тт. - М.: Международные отношения, 1999. - Т. 2. - С. 500.	Риск - элемент неопределенности, который может отразиться на деятельности того или иного хозяйствующего субъекта или на проведении какой-либо экономической операции.
Севрук В.Т. банковские риски. - М.: "Дело ЛГД", 1994. - С. 3.	Риск - это ситуативная характеристика деятельности любого производителя, в том числе банка, отображающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные последствия в случае неуспеха.
Российская банковская энциклопедия/под ред. О.И. Лаврушина. - М., 1995. - С. 360.	Банковские риски - вероятность финансовых потерь и банкротства в процессе банковской деятельности.
Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. - М.: Финансы и статистика, 1996. - С. 117.	Риск в банковской практике - это опасность (возможность) потерь банка при поступлении определенных событий. Наиболее распространенными финансовыми рисками являются риск: неплатежеспособности заемщика; кредитный; процентный; валютный; несбалансированной ликвидности; технологический; законодательный; инфляционный; финансового рычага.
Банковское дело / Под ред. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкий Л.П. - М.: Финансы и статистика, 2003. - С. 296.	Банковские риски - вероятность, а точнее угроза, потерь банком части своих ресурсов, возникновения убытков, недополучения доходов или совершения дополнительных расходов в результате осуществления финансовых операций по сравнению с прогнозируемым вариантом.
Саубанова Е.П. Малые коммерческие банки: теоретические и практические аспекты их развития. - СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2004. - С. 126.	Риск - вероятность ухудшения финансового положения банка вследствие неблагоприятных событий.
Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. - М.: Издательская группа "БДЦ-пресс", 2003. - С. 11.	Ситуация называется рискованной, если ее развитие представляется наблюдателю неопределенным, причем среди возможных вариантов такого развития есть варианты, имеющие неблагоприятные последствия для участника. В этом случае говорят, что ситуация связана с риском.
Валютное регулирование и валютный контроль. Под ред. д.э.н., проф. В.М. Крашенинникова. - М.: Экономист, 2005. - С. 204.	Под риском понимается вероятность убытка или упущенной выгоды, неуверенность в получении доходов.

Приведенные выше определения банковских рисков позволяют сделать следующие выводы:

1) банковские риски специфичны и возникают при проведении банковских операций;

2) банковские риски характеризуются неопределённостью конечного результата и возможностью финансовых потерь.

Исходя из анализа сущности, форм и методов валютного контроля, подходов к определению банковских рисков, в том числе валютных рисков, методов их регулирования и страхования, в работе дано определение *рискам банковского валютного контроля, являющимся составной частью банковских рисков, как вероятности получения банком финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения банком и его клиентами требований валютного законодательства, в том числе связанные с несовершенством нормативно-правовой базы.*

Поскольку при выполнении комплекса мер валютного контроля уполномоченный банк на каждом этапе их осуществления сталкивается с возможностью финансовых потерь, то порядок возникновения банковских рисков валютного контроля можно представить в виде таблицы 4.

Таблица 4. Проявление рисков на этапах осуществления внутреннего контроля

№ п/п	Этапы валютного контроля	Риски валютного контроля
1	Консультирование клиента	- несоответствие доходов от деятельности реальным затратам; - искажение информации сотрудником
2	Оформление паспорта сделки	- несоответствие доходов от деятельности реальным затратам; - искажение информации сотрудником
3	Прием поручений от клиента на проведение валютных операций	- несоответствие доходов от деятельности реальным затратам; - искажение информации сотрудником; - нарушение валютного законодательства
4	Осуществление расчетов по валютным операциям	- несоответствие доходов от деятельности реальным затратам; - несогласованность между подразделениями банка; - потеря информации о валютных операциях; - потери, связанные с мошенничеством
5	Внесение документов валютного контроля в досье	- несоответствие доходов от деятельности реальным затратам; - потеря информации о валютных операциях; - потери, связанные с мошенничеством
6	Контроль за проведением обратной операции по ВГД	- несоответствие доходов от деятельности реальным затратам; - потери, связанные с мошенничеством
7	Передача сведений в органы валютного контроля	- несоответствие доходов от деятельности реальным затратам; - потеря информации о валютных операциях; - распространение неверной информации по системе

Анализ данной таблицы показывает, что наибольшее количество рисков приходится на банковскую операцию осуществления расчетов по валютным

операциям, а наиболее часто встречаются риск несоответствия доходов от деятельности реальным затратам, риск искажения информации сотрудником банка и риск потери информации по валютным операциям. Поэтому при организации валютного контроля в банке этим аспектам необходимо уделять повышенное внимание.

Классификация и анализ рисков банковского валютного контроля, представленные в работе, позволили сделать следующие выводы:

1) Для защиты от рисков банковского валютного контроля банки могут дополнительно применить специальные меры:

- усиление внутренних систем контроля в валютных подразделениях банков;
- функциональное разделение ответственности и процесса работы между подразделениями банка, занимающимися валютным дилингом, обслуживанием сделок, контролем и бухгалтерским учетом;

- введение особых требований при заключении и обработке валютных сделок (специальных форм учета, ежедневной отчетности, просмотра документов и рекламаций вне дилинговых подразделений, отслеживания срочных контрактов с торговыми партнерами и рисков по этим контрактам кредитными управлениями банков, внутрибанковских проверок подразделений валютного дилинга и связанных с ним подразделений);

- введение внутренних систем лимитов, в частности дневных лимитов (ограничений открытых процентных позиций и позиций в инвалюте, которые дилинговое подразделение банка может иметь в течение дня), ночных лимитов (ограничений открытых позиций, которые не закрываются в течение дня, а остаются открытыми на более долгий срок, вне местного рабочего времени);

- установление лимитов для контрагентов, то есть общей суммы, на которую в течение определенного срока могут заключаться валютные сделки с партнером, с разделением таких лимитов для банков, предприятий, частных клиентов.

2) Каждому банку необходимо разработать внутренние положения, инструкции, изложив в них систему выявления и оценки рисков.

3) Для событий, вероятность которых значима, необходимо разработать комплекс мер по снижению вероятности наступления таких рисковых ситуаций и, в случае их возникновения, по покрытию убытков;

4) В связи с возможностью неблагоприятных последствий от наступления рисковых ситуаций необходимо провести расчет затрат банка на ведение валютного контроля, а также определить финансовый результат (прибыль или убыток) от осуществления банком такой деятельности.

5. Уточнены сферы валютных ограничений и валютного контроля в России, обосновано их влияние на результаты внешнеэкономической деятельности российских организаций.

В процессе оценки эффективности валютных ограничений и валютного контроля в работе сделаны следующие выводы:

1. Валютное законодательство России, несмотря на постоянное совершенствование нормативной базы валютного контроля, оставляло широкие возможности для вывоза капитала из страны. Данные платежного баланса свидетельствуют, что несанкционированный отток капитала рос на протяжении последних пяти лет, что ставило под сомнение эффективность системы государственного контроля за операциями с капиталом.

2. Низкая эффективность контроля за операциями с капиталом определялась тем, что система контроля была нацелена на решение двух задач одновременно: регулировать движение капитала из страны и в страну, исходя из задач валютной политики, и препятствовать легализации доходов, полученных преступным путем. Смещение этих двух задач приводило к неэффективности и зарегулированности контроля за операциями капитального характера, по существу своему призванного защитить национальный рынок от кризисных явлений на мировом рынке. В тоже время, с точки зрения контроля за движением капиталов, полученных преступным путем, ключевым моментом должна стать оценка источников происхождения вывозимого капитала и мотивов его вывоза.

3. Эффективность валютных ограничений в Российской Федерации принято оценивать не только с позиций их непосредственного влияния на платежный баланс и валютный курс, но и с точки зрения предотвращения утечки капитала из страны через всевозможные финансовые схемы. Для этого необходимо усиление всей системы институтов, участвующих во внешнеэкономической деятельности, в первую очередь - повышение результативности таможенного и налогового администрирования. Усиление валютных ограничений и расширение сферы валютного контроля будет сдерживать деловую активность в стране и лишь увеличивать издержки, связанные с обходом установленных ограничений.

4. С другой стороны, необходимо учитывать, что причины оттока капитала лежат не только в валютной сфере и вывоз капитала из страны в настоящее время связан не только с ожиданиями девальвации или разницей процентных ставок. Для утечки капитала из России существуют причины экономического и политического характера, как: желание скрыть доходы от налогообложения, направить средства в более развитую экономику других стран с высокой производительностью труда, извлечь более высокую прибыль при меньших рисках, отмывание криминальных денег, стремление отдельных российских лиц создать финансовую базу для эмиграции, образовать иностранный капитал для его реинвестирования в российскую экономику на льготных условиях, политическая нестабильность.

5. Надежными мерами борьбы с утечкой капитала, помимо осуществления кредитными организациями механизма противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, являются ста-

билизация и рост экономики, расширение внутреннего производства и рынка и реальное укрепление рубля.

6. Разделение функций валютного регулирования как составной части валютной политики, призванной защитить внутренний рынок от резких колебаний мирового финансового рынка, и функций противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, очень важно с позиций проведения в России либерализации валютного законодательства.

6. На основе анализа ключевых положений внешнеторгового контракта, уточнены формы и методы платежей; даны методические рекомендации по осуществлению расчетов по экспортным, импортным и посредническим операциям, предложен алгоритм анализа налогообложения операций при различных таможенных режимах.

В условиях глобализации, которая охватила все сферы жизни общества, меняется содержание международного торгового оборота. Его современными отличительными чертами являются: расширение предметов торговли, возникновение новых мировых рынков валюты и капиталов; появление новых видов контрактов; усиление роли универсальных международных договоров по вопросам торговли, услуг, результатов интеллектуальной деятельности; внедрение в торговлю новых информационных технологий; активизация деятельности международных экономических организаций.

Внешнеторговый контракт является наиболее распространенной юридической формой внешнеэкономической сделки, опосредующей взаимоотношения российских и зарубежных предпринимателей. Его разработка, выработка условий и составление проекта, заключение и исполнение требуют специальных знаний и навыков, учета специфических особенностей внешнего рынка.

Кроме того, данное соглашение, с одной стороны, определяет отношения между продавцом и покупателем товара, а с другой стороны, служит правовой предпосылкой возникновения иных правоотношений. С момента заключения контракта его сторонам открывается правовая возможность вступить в прямые правоотношения с перевозчиком, кредитными организациями, страховщиками. Каждая часть данной триады есть самостоятельные договоры, имеющие в своем составе иностранный элемент. Только в комплексе, т.е. будучи вместе взятыми, они составляют конструкцию контракта внешнеторговой купли-продажи.

Для реализации контракта внешнеторговой купли-продажи товаров продавец должен провести комплексное исследование рынка и изучить прежде всего:

1) конъюнктуру рынка товара, являющегося объектом договора, т.е. выявить осуществляемый и ожидаемый на него спрос, определить уровень цен, а также тенденции их изменения;

2) торгово-политические, транспортные и правовые условия работы на рынке, в частности содержание межправительственных соглашений, регулирующих ввоз товара;

3) систему государственного регулирования внешней торговли в стране-импортере, включая уровень таможенного обложения предлагаемого экспортером товара, нетарифные барьеры-запреты и ограничения, квоты и лицензирование, сертификацию товара, а также законодательство, регулирующее деятельность иностранных фирм в стране покупателя, и т.п.;

4) фирменную структуру рынка, определить организации, которые играют ведущую роль на рынке данного товара и могут быть потенциальными партнерами либо конкурентами, исследовать формы и методы их работы на рынке.

Анализ форм и методов платежа в рамках внешнеторгового контракта позволил сделать следующие выводы:

- в процессе согласования с иностранным контрагентом условий оплаты российскому экспортеру следует добиваться применения аккредитивной формы расчетов как наиболее оптимальной для своевременного получения выручки. Используя эту форму расчетов, необходимо учитывать разную степень обеспечения надежности платежа и добиваться максимальной степени защиты: открытия безотзывного подтвержденного аккредитива (желательно в российском банке), а при невозможности - настаивать на включении в контракт условия о выплате ему денежных средств с аккредитива, открытого в иностранном банке, против сообщения российского банка о получении от экспортера документов, необходимых для оплаты;

- при использовании в расчетах векселей в случае предоставления коммерческого кредита добиваться включения в контракт условия об обязательном оформлении вексельного поручительства в виде "авалья";

- импортеру по возможности отказываться от авансовых платежей. В ином случае следует требовать от иностранного контрагента гарантии банка о возврате аванса, если сам иностранный партнер не вернет его в случае неисполнения им своих обязательств;

- из всех форм расчетов для импортера самой предпочтительной является банковский перевод за поставленный товар, затем документарное инкассо и в последнюю очередь - документарный аккредитив.

Условия поставки товара определяют обязанности сторон, связанные с транспортировкой, страхованием и таможенным оформлением товаров как в части их организации, так и в части оплаты данных расходов. В международной практике для этих целей используется свод базисных условий поставки Инкотермс. Наличие существенных различий в содержании и трактовке договоров купли-продажи, а также в торговых обычаях, существующих в правовых системах разных стран, является одной из основных проблем правового регулирования международной торговли. Для решения этой проблемы на международном уровне еще в 1936 г. были разработаны Международные правила толкования торговых терминов, получившие название Инкотермс. Впоследствии - в 1953, 1967, 1976, 1980, 1990, 2000, 2010 гг. - были приняты новые редакции Инкотермс, причем каждая новая редакция не означает автома-

тической отмены предыдущих. Иными словами, стороны контракта могут применять любую из редакций, однако при этом следует в договоре прописать, какая конкретно редакция Инкотермс используется, чтобы впоследствии не возникало недоразумений. В российской внешнеторговой практике наиболее распространены Инкотермс в редакции 1990 г. (публикация Международной торговой палаты 1990 г. № 460).

Основная цель Инкотермс состоит в создании свода международных правил толкования наиболее часто встречающихся во внешней торговле торговых терминов. Тем самым может быть сведена к нулю или в значительной степени уменьшена неуверенность в различном толковании подобных терминов в отдельных странах. Поэтому главным достоинством Инкотермс является то, что сторонам контракта не нужно отдельно прописывать в договоре полный перечень их прав и обязанностей по договору, ведь унифицированное толкование терминов позволяет достичь такого взаимопонимания, при котором у сторон внешнеторгового договора не возникнет разногласий в отношении его условий. В работе рассмотрены общие особенности, преимущества и недостатки отдельных условий поставок с точки зрения формирования эффективного внешнеторгового контракта.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах и изданиях, определенных ВАК:

1. Майер, Н.В. Методические основы управления валютными операциями [Текст] / Н.В.Майер // РИСК: Ресурсы. Информация. Снабжение. Конкуренция. - 2010. - № IV(2). - 0,6 п.л.
2. Майер, Н.В. Управление рисками в системе управления валютными операциями [Текст] / Н.В.Майер // Вопросы экономики и права. - 2011. - № 3. - 0,6 п.л.
3. Майер, Н.В. Организация валютных расчетов по внешнеторговым контрактам [Текст] / Н.В.Майер // Экономические науки. - 2011. - № 3. - 0,6 п.л.

Статьи в других изданиях:

4. Майер, Н.В. Развитие системы валютного регулирования и валютного контроля в России [Текст] / Н.В.Майер // Перспективы развития учетно-аналитических и налоговых направлений в XXI веке: Межвузовский сборник научных трудов по материалам научно-практической конференции студентов и аспирантов, посвященной развитию бухгалтерской и налоговой профессии. - Йошкар-Ола: ООО "Стринг", 2011. - С. 226-228. - 0,2 п.л.

5. Майер, Н.В. Валютное регулирование и валютный контроль в России и либерализация валютной политики [Текст] / Н.В.Майер // Наука и инновации XXI века: Материалы VII окружной конференции молодых ученых в двух томах. - Сургут: СурГУ, 2007. - 248 с. - С. 16-17. - 0,2 п.л.
6. Майер, Н.В. Валютные ограничения и валютный контроль // Инновационное развитие экономики. - 2011. - № 1. - С. 11-12. - 0,4 п.л.
7. Майер, Н.В. Управление рисками в системе валютного контроля [Текст] / Н.В.Майер // Развитие экономических систем: экономика, финансы, налогообложение и бухгалтерский учет: сб. науч. тр. Вып. 4 / отв. ред. А.С.Каратаев; Сургут. гос. ун-т ХМАО-Югры. - Сургут: ИЦ СурГУ, 2010. - С. 57-65. - 0,5 п.л.
8. Майер, Н.В. Организация валютных расчетов по внешнеторговым контрактам [Текст] / Н.В.Майер / Современные проблемы экономики: Межвузовский сборник научных трудов СурГУ. - Сургут: Изд-во СурГУ, 2009. - С. 293-301. - 0,6 п.л.

10 з.

Автореферат

Подписано в печать 30.05.2011 г. Заказ № K1/1085. Тираж 100 экз.
Отпечатано в КОПИЦЕНТРЕ ООО "Ланфорт",
г. Йошкар-Ола, ул. К.Маркса, 110, т. 45-55-64